

**ANALISIS PENGARUH *COST OF FUND* GIRO,
TABUNGAN, DAN DEPOSITO TERHADAP
RENTABILITAS BANK PERSERO BUMN**

SKRIPSI



Oleh

NUR TRIKA CAHYA NINGRUM

NIM : 09510083

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG**

2013

**ANALISIS PENGARUH *COST OF FUND* GIRO,
TABUNGAN, DAN DEPOSITO TERHADAP
RENTABILITAS BANK PERSERO BUMN**

SKRIPSI

Ditujukan Kepada :

Universitas Islam Negeri (UIN)

Maulana Malik Ibrahim Malang

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

NUR TRIKA CAHYA NINGRUM

NIM : 09510083

JURUSAN MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

MAULANA MALIK IBRAHIM

MALANG

2013

LEMBAR PERSETUJUAN
ANALISIS PENGARUH *COST OF FUND* GIRO,
TABUNGAN, DAN DEPOSITO TERHADAP
***RENTABILITAS* BANK PERSERO BUMN**

SKRIPSI

Oleh

NUR TRIKA CAHYA NINGRUM
NIM : 09510083

Telah Disetujui, 13 Juni 2013
Dosen Pembimbing

Fitriyah, S.Sos., MM.
NIP.197609242008012012

Mengetahui :
Ketua Jurusan Manajemen,

Dr. Achmad Sani, SE, M.Si
NIP.197202122003121003

LEMBAR PENGESAHAN
**ANALISIS PENGARUH *COST OF FUND* GIRO,
TABUNGAN, DAN DEPOSITO TERHADAP
RENTABILITAS BANK PERSERO BUMN**

SKRIPSI

Oleh

**NUR TRIKA CAHYA NINGRUM
NIM. 09510083**

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 05 Juli 2013

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Ketua

Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M. Ec
NIP. 197610192008012011

: ()

2. Sekretaris/ Pembimbing

Fitriyah, S., Sos, MM
NIP. 197609242008012012

: ()

3. Penguji Utama

Dr.H. Achmad Djalaludin, Lc., MA.
NIP.197307192005011003

: ()

Disahkan Oleh:
Ketua Jurusan Manajemen,

**Dr. Achmad Sani, SE, M.Si
NIP.197202122003121003**

PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT, dengan penuh rasa syukur Alhamdulillah karena dengan lindunganNya, RahmatNya, serta KaruniaNya penulis dapat menyelesaikan studi di Perguruan Tinggi Islam UIN Maulana Malik Ibrahim Malang dan menyelesaikan karya yang sederhana ini.

Karya ini penulis persembahkan kepada :

Kampusku tercinta Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, yang telah memberikan pendidikan selama 4 tahun dengan ilmu-ilmu yang bermanfaat sehingga dapat mendukung masa depan yang lebih cerah.

Kepada Orang Tuaku (Sukarman dan Susilah) dan Mizbah Jaelani, terimakasih atas kasih sayang yang telah diberikan sehingga saya mampu menyelesaikan pendidikan S1 Ekonomi di Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

My Father, Mother and my Husband you're the best in my life.

MOTTO

“ Thinking positive and everything will be positive ”

وَالضُّحَىٰ ﴿١﴾ وَاللَّيْلِ إِذَا سَجَىٰ ﴿٢﴾ مَا وَدَّعَكَ رَبُّكَ وَمَا قَلَىٰ ﴿٣﴾ وَالْآخِرَةُ خَيْرٌ

لَكَ مِنَ الْأُولَىٰ ﴿٤﴾ وَلَسَوْفَ يُعْطِيكَ رَبُّكَ فَتَرْضَىٰ ﴿٥﴾

Demi waktu matahari sepenggalahan naik dan demi malam apabila telah sunyi (gelap), Tuhanmu tiada meninggalkan kamu dan tiada (pula) benci kepadamu dan Sesungguhnya hari kemudian itu lebih baik bagimu daripada yang sekarang (permulaan) dan kelak Tuhanmu pasti memberikan karunia-Nya kepadamu, lalu (hati) kamu menjadi puas.

(QS.AD-Duha : 1-5)

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas Rahmat, Taufik serta Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ **Analisis Pengaruh *Cost Of Fund Giro, Tabungan, dan Deposito Terhadap Rentabilitas Bank Persero BUMN***”.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW karena Beliau lah utusan Allah yang membawa kebaikan di muka bumi ini untuk kita semuanya. Amin...

Penyelesaian skripsi ini tentunya tidak dapat terselesaikan tanpa dukungan, bantuan, dan doa dari berbagai pihak untuk itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. H.Mudjia Rahardjo, M.Si,, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Dr. Ahmad Sani Supriyanto, SE., M.Si, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Fitriyah, S.Sos.,MM, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan masukan dan memberikan waktu luang dalam penyelesaian skripsi ini.

5. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, yang telah banyak membantu dalam masa pendidikan dan penyelesaian skripsi.
6. Kedua Orang Tuaku Bapak dan Ibu Tercinta serta adikku, yang telah memberikan doa serta motivasi dalam menyelesaikan skripsi.
7. Mizbah Jaelani, atas perhatiannya dan baik secara langsung maupun tidak langsung telah membantu dalam penyelesaian skripsi.
8. Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang dengan ikhlas menyayangi dan membantu saya

Penulis mengucapkan terima kasih atas semua bantuan yang telah diberikan kepada semua pihak yang berjasa, semoga mendapat balasan pahala dari Allah SWT. Semoga karya ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan serta wawasan bagi siapa saja yang membacanya. Amin...

Malang, 13 Juni 2013

Penulis

Nur Trika Cahya Ningrum

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nur Trika Cahya Ningrum

NIM : 09510083

Alamat : Ds.Jambangan Kec.Paron Kab.Ngawi

menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

ANALISIS PENGARUH *COST OF FUND* GIRO, TABUNGAN, DAN DEPOSITO TERHADAP RENTABILITAS BANK PERSERO BUMN

adalah hasil karya saya sendiri, bukan “duplikasi” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “klaim” dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggungjawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 13 Juli 2013

Hormat Saya,

Nur Trika Cahya.N

NIM.09510083

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Batasan Masalah	9
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Kajian Teoritis	15
2.2.1 Perbankan	15
a. Pengertian Bank.....	15
b. Fungsi Bank.....	16

c. Jenis Bank.....	17
2.2.2 Dana Bank	19
a. Pengertian Dana Bank	19
b. Sumber Dana Bank.....	20
2.2.3 Biaya Dana Bank (<i>Cost of Fund</i>).....	24
a. Pengertian <i>Cost of Fund</i>	24
b. Jenis-jenis <i>Cost of Fund</i>	26
c. Faktor-faktor yang mempengaruhi <i>Cost of Fund</i>	27
d. Metode Penghitungan <i>Cost of Fund</i>	27
2.2.4 Rentabilitas	29
a. Pengertian <i>Rentabilitas</i>	29
b. Rasio Rentabilitas.....	29
2.5 Kajian Islami	31
2.3 Kerangka Berfikir	43
2.4 Hipotesis	44
BAB III : METODE PENELITIAN	45
3.1 Lokasi Penelitian	45
3.2 Jenis dan Pendekatan Penelitian	45
3.3 Populasi dan Sampel.....	45
3.4 Data dan Sumber Data	46
3.5 Teknik Pengumpulan Data	46
3.6 Definisi Operasional Variabel	47
3.7 Metode Analisis Data	50
3.7.1 Pengujian Asumsi Regresi	50
3.7.2 Analisis Korelasi Kanonikal	52
BAB IV : PAPARAN DAN PEMBAHASAN DATA HASIL PENELITIAN	54
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian	54
4.1.1 Profil PT Bank Persero BUMN	
4.1.1.1 Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	54
4.1.1.2 Profil PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	55
4.1.1.3 Profil PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	56

4.1.1.4 Profil PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.....	57
4.1.2 Analisis Cost Of Fund.....	58
4.1.3 Analisis Rasio-rasio Rentabilitas	70
4.1.4 Analisis Asumsi Klasik.....	73
4.1.5 Analisis Korelasi Kanonikal	76
4.2 Pembahasan Data Hasil Penelitian	83
BAB V : PENUTUP	86
5.1 Kesimpulan.....	86
5.2 Saran	87

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Daftar Penelitian Terdahulu.....	12
Tabel 2.2	Matrik Penelitian Terdahulu dan Sekarang	14
Tabel 3.1	Operasional Variabel	48
Tabel 4.1	Tingkat Suku Bunga Giro	60
Tabel 4.2	Cost Of Fund Giro pada Bank Persero BUMN	61
Tabel 4.3	Tingkat Suku Bunga Tabungan	63
Tabel 4.4	Cost Of Fund Tabungan pada Bank Persero BUMN.....	64
Tabel 4.5	Tingkat Suku Bunga Deposito.....	67
Tabel 4.6	Cost Of Fund Deposito pada Bank Persero BUMN	68
Tabel 4.7	Tingkat Return on Asset (ROA) Bank Persero BUMN.....	70
Tabel 4.8	Tingkat Income to Cash Ratio (ICR) Bank Persero BUMN	71
Tabel 4.9	Tingkat Net Profit Margin (NPM) Bank Persero BUMN.....	72
Tabel 4.10	Hasil Uji Multikolinieritas Variabel Y1 (ROA)	73
Tabel 4.11	Hasil Uji Multikolinieritas Variabel Y2 (ICR)	74
Tabel 4.12	Hasil Uji Multikolinieritas Variabel Y3 (NPM)	74
Tabel 4.13	Hasil Uji Heterokedastisitas.....	74
Tabel 4.14	Hasil Uji Normalitas	75
Tabel 4.15	Hasil Uji Linieritas Variabel X1(Giro).....	75
Tabel 4.16	Hasil Uji Linieritas Variabel X2 (Tabungan)	76
Tabel 4.17	Hasil Uji Linieritas Variabel X3 (Deposito).....	76
Tabel 4.18	Hasil Uji Individual dengan Korelasi Kanonikal.....	77
Tabel 4.19	Hasil Uji Simultan dengan korelasi Kanonikal.....	78
Tabel 4.20	Conanical Weight Dependent Variat	79
Tabel 4.21	Conanical Weight Independen Variat	80
Tabel 4.22	Conanical Loading Dependent Variat.....	81
Tabel 4.23	Conanical Loading Inependent Variat	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Perkembangan Jumlah Dana Pihak Ketiga Bank Persero BUMN tahun 2005-2011	5
Gambar 1.2 Grafik Komposisi Dana Pihak Ketiga Bank BUMN Periode 2005-2011	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	43
Gambar 4.1 Grafik Perkembangan Dana Giro	59
Gambar 4.2 Grafik Tingkat Suku Bunga Giro	60
Gambar 4.3 Grafik Perkembangan Dana Tabungan.....	62
Gambar 4.4 Grafik Tingkat Suku Bunga Tabungan.....	64
Gambar 4.5 Grafik Perkembangan Dana Deposito	66
Gambar 4.6 Grafik Tingkat Suku Bunga Deposito	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Uji SPSS.....	88
Lampiran 2 Hasil Uji Kanonikal	99
Lampiran 3 Daftar Riwayat Hidup.....	108
Lampiran4 Bukti Konsultasi	109

ABSTRAK

Trika Cahya Ningrum, Nur, 2013 SKRIPSI. Judul: “Analisis Pengaruh *Cost Of Fund* Giro, Tabungan dan Deposito terhadap Rentabilitas Bank Persero BUMN Periode 2005-2011”
Pembimbing : Fitriyah, S.Sos.,MM.

Kata Kunci : ROA, ICR, NPM dan *Cost Of Fund*

Seiring dengan aktivitas bank yang semakin padat. Biaya yang harus dikeluarkan oleh bank untuk setiap dana yang berhasil dihimpun dari berbagai sumber untuk keperluan *funding* juga mengalami peningkatan tajam. Tingginya jumlah dana pihak ketiga menunjukkan aktivitas perbankan yang sangat baik dalam menghimpun dana dari masyarakat luas berupa kegiatan *funding*. Penelitian ini mencoba mengetahui factor-faktor yang mempengaruhi besarnya *cost of fund* (biaya dana bank). Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui sejauh mana hubungan *Cost of Fund Giro*, *Cost of Fund Tabungan*, *Cost of Fund Deposito* terhadap besarnya *Rentabilitas* Bank Persero BUMN yang diproksikan dengan nilai ROA, ICR dan NPM.

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Laporan Keuangan Tahunan Bank Persero BUMN (BRI, BTN, BNI dan Mandiri) di Indonesia periode 2005-2011 dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan yang dipublikasikan dan diunduh melalui situs resmi Bank. Metode analisis yang digunakan adalah kanonikal dengan tingkat signifikansi 5%.

Dari hasil analisis kanonikal menunjukkan bahwa secara parsial COF Giro, COF Tabungan, dan COF Deposito berpengaruh signifikan terhadap ROA saja dan ada yang menunjukkan hubungan terbalik pada rentabilitas ROA dengan *cost of fund* deposito. Secara simultan ROA, ICR, NPM berkorelasi secara bersama-sama dengan X1 (COF Giro), X2 (COF Tabungan), X3 (COF Deposito). Hal ini dibuktikan dengan nilai Sig-F 0,000 yang lebih kecil dari signifikansi 5%. Sedangkan variabel yang paling dominan mempengaruhi ROA, ICR dan NPM adalah *cost of fund* tabungan dengan angka *canonical loading* (0,777).

ABSTRACT

Trika Cahya Ningrum, Nur, 2013 SKRIPSI. Title: “ The Analysis of the Influence Cost of Fund Giro, Saving and Deposit on the Rentability of State-Owned Banks in the Period of 2005-2011”

Supervisor : Fitriyah, S.sos. MM.

Key words: ROA, ICR, NPM and Cost of Fund

Along with the highly increased bank activities, cost to be incurred by the bank for any collected funds from various sources for the purpose of funding also sharply increase. The great number of third-party funds shows an excellent banking activity in collecting public funds in the form of funding activities. This research tries to find out the factors that influence the amount of the cost of fund (bank costs funding). It aims to determine the extent of relationship between giros, savings, deposits cost of fund to the rentability rate of State-Owned Banks proxied by ROA, ICR and NPM.

This research uses samples from the report on the Annual Financial State-Owned Banks (BRI, BTN, BNI and Mandiri) in Indonesia in 2005-2011 using purposive sampling method. It employs secondary data obtained from published financial statements and downloaded via the bank official websites. The analytical method uses is canonical one with a significance level of 5%.

The resul of the canonical analysis indicates that partially, giro, saving, and deposits COF has a significant effect on ROA only and it shows an inverse relationship to ROA rentability with deposit cost of fund. Simultaneously, ROA, ICR, and NPM correlate with X1 (Giros COF), X2 (savings COF), X3 (deposits COF). The evidence comes from the Sif-F 0,000 which is smaller than the 5% significance, while the most dominant variable affecting ROA, ICR, and NPM is the saving cost of fund with canonical loading rate (0,777)

الملخص

تريكا جاهيا نينجروم، نور، عام 2013، وظيفة الآخر. عنوان: "تحليل التكلفة للحسابات والصناديق، والمدخرات والودائع من بنك ليمتد الشركات المملوكة للدولة الربحية الفترة 2005-2011. المشرقة: فطرية الماجستير الإقتصادية

الكلمة : NPM, ROA, ICR العائد على الأصول،

جنباً إلى جنب مع الأنشطة المصرفية كثيفة على نحو متزايد. زيادة التكاليف التي يتم تكديدها من قبل البنوك الأموال التي يتم جمعها من مصادر مختلفة لغرض التمويل أيضاً بحددة. أظهرت ارتفاع عدد الصناديق طرف الثالث على الأنشطة المصرفية ممتازة في جميع الأموال من الجمهور في شكل أنشطة التمويل. حاولت هذه الدراسة لتحديد العوامل التي تؤثر على حجم تكلفة الأموال (تكاليف التمويل المقدم من البنك). المطلوب من هذا البحث لتحديد مدى العلاقة تكلفة الأموال الفحص، وتوفير تكاليف الأموال، والتكلفة من ودائع حسابات لكمية من المردود بها البنوك المملوكة للدولة هو بروكسي بواسطة NPM, ICR, ROA.

العينة المستخدمة في هذه الدراسة هو بيان البنوك المملوكة للدولة المالية السنوية (BRI, BTN, BNI و MANDIRI) في اندونيسيا 2005-2011 الفترة باستخدام طريقة أخذ العينات هادف. نوع البيانات المستخدمة هي البيانات الثانوية التي تم الحصول عليها من البيانات المالية المنشورة وتحملها عبر الموقع الرسمي للبنك. الطريقة التحليلية المستخدمة هي الكنسي مع مستوى الأهمية من خمسة في المئة.

من نتائج التحليل تشير إلى أنجزية الكنسي جيرو COF، المدخرات COF والودائع COF تأثير كبير على العائد على الأصول وحدها ولم تظهر علاقة عكسية إلى ROA الربحية مع تكلفة الودائع صندوق. في وقت واحد ROA, ICR, NPM يرتبط مع COF (X1 جيرو)، COF (X2 المدخرات)، COF (X3 الإيداع). ويتضح هذا من قبل سيج F-0,000 أهمية أصغر من خمسة في المئة. في حين أن المتغير الأبرز التي تؤثر على العائد على الأصول، والآلية الوقائية الوطنية ICR هي تكلفة الأموال فوراً المعدل لتحميل مع الكنسي (0.777)